

Intermediario richiedente:

**Generalfinance S.p.A.**

**Capitale sociale: Euro 3.275.758 i.v.,**

**sede legale: Milano (20157), Via Giorgio Stephenson n.43A,**

**codice fiscale e iscrizione al Registro Imprese di Milano: 01363520022,**

**intermediario finanziario iscritto al n.201 dell'albo ex art.106 T.U.B.**

**appartenente a "GFG - Gruppo Finanziario General"**

**sogetto a direzione e coordinamento di "GGH - Gruppo General Holding S.r.l."**

**Oggetto: Avviso di cessione di crediti *pro soluto* ai sensi dell'art. 58, d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (il "Testo Unico Bancario"), corredato dall'informativa ai sensi dell'art. 13, d.lgs. 30 giugno 2003, n. 196 (il "Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali") e del provvedimento dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali del 18 gennaio 2007.**

Le società **Banco BPM S.p.A.** con sede in Milano, Piazza Filippo Meda n. 4, capitale sociale Euro 7.100.000.000,00 interamente versato, iscritta presso l'Ufficio del Registro delle Imprese di Milano-Monza Brianza-Lodi, partita IVA e codice fiscale n. 09722490969, R.E.A. MI 2109611, iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art. 13, d.lgs. 385/93 al n. 8065, cod. ABI 05034; **Creval S.p.A.**, con sede legale in Sondrio (SO), Piazza Quadrivio n. 8, capitale sociale Euro 1.643.508.053,06 interamente versato, iscritta presso il Registro delle Imprese di Sondrio, partita IVA e codice fiscale 00043260140, iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art. 13 del Testo Unico Bancario, al n. 489, cod. ABI 5216; **BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI MILANO – SOCIETA' COOPERATIVA** – Società Cooperativa con sede in Lodi- Corso Roma 100, iscritta all'Albo Creditizio della Banca d'Italia e con capitale variabile, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Lodi 12514870158; **BPERS Banca S.p.A.** con sede in Modena, via San Carlo, 8/20 - Codice Fiscale e iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 01153230360, Partita IVA n. 03830780361 - Capitale sociale Euro 2.100.435.182,40 - Codice ABI 5387.6 – Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo bancario BPERS Banca S.p.A. iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5387.6; **Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.** con sede legale in Siena, Piazza Salimbeni n. 3, capitale sociale Euro 9.195.012.196,85 alla data del 01/12/2020 interamente versato, iscritta presso il Registro delle Imprese di Siena, R.E.A. 00884060526 ,partita IVA 01483500524 iscritta all'Albo delle Banche di cui all'art. 13 del Testo Unico Bancario, al n. 489, cod. ABI 01030; **Banca Carige S.p.A.** con sede in Genova, Via Cassa di Risparmio, n. 15, Codice Fiscale, Partita IVA e numero d'iscrizione del Registro delle Imprese di 03285880104 iscritta all'Albo delle Banche al n. 6175.4, capogruppo del Gruppo Banca Carige, iscritta all'Albo dei gruppi creditizi della Banca d'Italia cod. 6175.4 – Codice ABI 6175, aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, capitale sociale di Euro 1.343.570.813,76 interamente versato; **Banco di Desio e della Brianza S.p.A.** con sede in Desio, Via Rovagnati, n. 1, iscritta alla Camera di Commercio Metropolitana di Milano, Monza e Brianza e Lodi, R.E.A. n. MB-129094, Codice Fiscale n. 01181770155, P. IVA n. 10537880964, Capitale Sociale Euro 70.692.590,28, i.v., Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, Iscritta all'Albo delle Banche al cod. ABI n. 3440/5 e Capogruppo del Gruppo Bancario Banco di Desio e della Brianza, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n. 3440/5; **Intesa Sanpaolo S.p.A.**, costituita in Italia, con sede in Torino (TO), Piazza San Carlo n. 156 e sede secondaria in Milano (MI), Via Monte di Pietà n. 8, capitale sociale Euro 10.084.445.147,92, interamente versato, codice fiscale e numero di iscrizione al Registro Imprese di Torino 00799960158 (R.E.A. TO-947156), rappresentante del Gruppo IVA "Intesa SanPaolo", partita IVA 11991500015, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia, iscritta all'Albo Banche al n. 5361 e Capogruppo del Gruppo Bancario "Intesa SanPaolo" iscritto all'Albo Gruppi Bancari (codice ABI 3069.2); **Banca Popolare di Bari S.p.A.**, con sede legale in corso Cavour 19, 70122, Bari (BA), C.F. e P.IVA 00254030729, REA BA-105047, Codice ABI 5424, società facente parte del Gruppo Bancario Mediocredito Centrale, iscritto al n. 10680 dell'Albo dei Gruppi Bancari e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca del Mezzogiorno – Mediocredito Centrale S.p.A.; **Banca Galileo S.p.A.**, con sede legale in Milano, Corso Venezia 40, capitale sociale Euro 35.800.000,00 i.v., Partita Iva, Codice Fiscale e Iscrizione al Registro delle imprese di Milano n. 03639870967, Albo delle Banche n. 5587 – Codice ABI 3267 – Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (le "Cessionarie"), comunicano di aver acquistato, in data 4 novembre 2021, ai sensi e per gli effetti dell'art. 58 del Testo Unico Bancario, in base ad un contratto di cessione di crediti pecuniari in garanzia individuabili "in blocco" (il "Contratto di Cessione") concluso in data 4 novembre 2021 con Generalfinance S.p.A. (società per azioni costituita ai sensi della legge italiana, con sede legale in Via Giorgio Stephenson, n. 43, 20157 Milano (MI) capitale sociale di Euro 3.275.758 i.v., codice fiscale e iscrizione al registro delle imprese di Milano numero 01363520022, partita IVA numero 01363520022) (il "Cedente") un portafoglio di crediti per Euro 133.635.091,91 (centotrentatremilioneicentotrentacinquemilanovantuno/91), per indennizzi, spese, interessi ed ogni altro importo dovuto, inclusa la componente IVA ove dovuta (i "Crediti") che, alle ore 00.01 del 4 novembre 2021 (la "Data di Valutazione") soddisfacevano tutti i seguenti criteri oggettivi: tutti i crediti di cui Generalfinance S.p.A. era titolare alle ore 00.01 del 4

novembre 2021 e che, a tale data, rispondevano a tutti i seguenti criteri comuni, tali da assicurarne l'omogeneità giuridico-finanziaria:

- (a) i debitori rientrano in una delle seguenti categorie:
- (i) è una impresa costituita ed esistente in Italia ovvero in altri Paesi non soggetti, tempo per tempo, a sanzioni e in generale a misure restrittive UE o USA;
  - (ii) non è insolvente;
  - (iii) non è un'impresa soggetta a procedure concorsuali o analoghe procedure ai sensi della legge applicabile nello stato di costituzione;
  - (iv) non è una pubblica amministrazione, un ente pubblico ovvero ancora altro soggetto cui si applichi una normativa speciale pubblicistica o, se costituito in uno Stato diverso dall'Italia, non è un'impresa assimilabile a tali soggetti pubblici e/o non sia beneficiaria di alcuna immunità ovvero soggetta a particolare normativa pubblicistica assimilabile, ad eccezione del caso in cui
    - (A) tali soggetti:
      - (A.1) sono debitori di un credito relativo all'IVA e/o di altri crediti di natura fiscale; o
      - (A.2) sono operanti nei settori della difesa e della sicurezza nazionale, o possiedano attività di rilevanza strategica nei settori dell'energia, dei trasporti e delle comunicazioni; o
      - (A.3) sono debitori di un credito certo, non compensabile con debiti fiscali o previdenziali in capo al relativo cedente, e
    - (B) laddove ciò sia previsto dalla vigente normativa, il credito vantato nei confronti dei soggetti di cui alla lettera (A) che precede è certificato nel rispetto delle procedure previste per la certificazione dei crediti predisposte dagli enti competenti;
- (b) pagabili mediante bonifico bancario ovvero RIBA o altra modalità equivalente;
- (c) identificati dalle "Id righe pratica" indicati nella tabella di cui all'avviso pubblicato sul sito internet [www.generalfinance.it](http://www.generalfinance.it), sezione Investor Relations – Cessioni in Garanzia.

Per effetto della cessione, sono trasferiti alle Cessionarie, senza necessità di alcuna formalità ulteriore rispetto a quanto disposto dall'art. 58 del Testo Unico Bancario, tutte le garanzie, i privilegi e le cause di prelazione che assistono i Crediti, e tutti gli altri accessori ad essi relativi, nonché ogni e qualsiasi altro diritto, ragione e pretesa (anche di danni), azione ed eccezione sostanziali e processuali, inerenti o comunque accessori agli stessi ed al loro esercizio in conformità alle previsioni dei relativi contratti di locazione finanziaria e di ogni legge o contratto applicabile.

I Crediti sono stati ceduti alle Cessionarie a garanzia dell'adempimento da parte del Cedente di tutte le obbligazioni di pagamento derivanti da un contratto di finanziamento stipulato tra, *inter alios*, il Cedente e il Cessionario in data 29 gennaio 2019, come successivamente modificato e integrato.

Il Cedente ha ricevuto incarico dalle Cessionarie di procedere - per loro conto - all'incasso delle somme dovute in relazione ai Crediti e, più in generale, alla gestione di tali Crediti. In virtù di tale incarico, i debitori ceduti e gli eventuali loro garanti, successori o aventi causa, sono legittimati a pagare ogni somma dovuta in relazione ai Crediti e diritti ceduti nelle forme nelle quali il pagamento di tali somme era loro consentito per contratto, salvo specifiche indicazioni in senso diverso che potranno essere comunicate a tempo debito ai debitori ceduti. I debitori ceduti e i loro successori o aventi causa potranno rivolgersi per ogni ulteriore informazione a Generalfinance S.p.A. - tel. +02 87158048.

#### Informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali

La cessione da parte del Cedente, ai sensi e per gli effetti del suddetto Contratto di Cessione, dei Crediti, ha comportato necessariamente il trasferimento anche dei dati personali - anagrafici, patrimoniali e reddituali - contenuti nei documenti e nelle evidenze informatiche connessi ai Crediti e relativi ai debitori ceduti ed ai rispettivi garanti (i "Dati Personali") alle Cessionarie.

Ciò premesso, le Cessionarie - tenute a fornire ai debitori ceduti, ai rispettivi garanti, ai loro successori ed aventi causa (gli "Interessati") l'informativa di cui all'art. 13 del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali - assolvono tale obbligo mediante la presente pubblicazione in forza di autorizzazione dell'Autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali emessa nella forma prevista dal provvedimento emanato dalla medesima Autorità in data 18 gennaio 2007.

Pertanto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 13 del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali, le Cessionarie informano di aver ricevuto dal Cedente, nell'ambito della cessione dei crediti di cui al presente avviso, Dati Personali relativi agli Interessati contenuti nei documenti e nelle evidenze informatiche connesse ai Crediti.

Le Cessionarie informano, in particolare, che i Dati Personali saranno trattati esclusivamente nell'ambito della normale attività, secondo le finalità legate al perseguimento dell'oggetto sociale di ciascuna Cessionaria, e quindi:

- per l'adempimento ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e normativa comunitaria ovvero a disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate da legge o da organi di vigilanza e controllo;
- per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti (es. gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito), nonché all'emissione di titoli da parte della società ovvero alla valutazione ed analisi dei crediti ceduti; e

– per finalità connesse all'esercizio di un diritto in giudizio.

Resta inteso che non verranno trattati dati "sensibili". Sono considerati sensibili i dati relativi, ad esempio, allo stato di salute, alle opinioni politiche e sindacali ed alle convinzioni religiose degli Interessati (art. 4, comma 1 lettera d, del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali).

Il trattamento dei Dati Personali avverrà mediante elaborazioni manuali o strumenti elettronici o comunque automatizzati, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra menzionate e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei Dati Personali stessi.

I Dati Personali potranno, altresì, essere comunicati - in ogni momento - dalle Cessionarie a Generalfinance S.p.A., cui sono affidate le attività di gestione, riscossione e recupero dei Crediti, agli altri responsabili del trattamento e relativi incaricati, nonché agli altri soggetti (ivi inclusi, a titolo esemplificativo, consulenti legali, fiscali e revisori contabili) incaricati della gestione, riscossione e recupero dei Crediti o, comunque, per l'espletamento dei servizi a essi demandati, per trattamenti che soddisfino le finalità sopra elencate e le ulteriori finalità delle quali gli Interessati siano stati debitamente informati e per le quali sia stato ottenuto il consenso, ove prescritto, da parte degli Interessati.

I Dati Personali potranno anche essere comunicati all'estero per dette finalità ma solo a soggetti che operino in Paesi appartenenti all'Unione Europea.

L'elenco completo ed aggiornato dei soggetti ai quali i Dati Personali possono essere comunicati e di quelli che ne possono venire a conoscenza in qualità di responsabili del trattamento (i "Responsabili"), unitamente alla presente informativa, possono essere consultati in ogni momento presso la sede legale di Banco BPM S.p.A., titolare autonomo del trattamento dei Dati Personali.

Le Cessionarie informano, altresì, che i Dati Personali potranno essere comunicati a società che gestiscono banche dati istituite per valutare il rischio creditizio consultabili da molti soggetti (ivi inclusi i sistemi di informazione creditizia). In virtù di tale comunicazione, altri istituti di credito e società finanziarie saranno in grado di conoscere e valutare l'affidabilità e puntualità dei pagamenti (ad es. regolare pagamento delle rate) degli Interessati.

Nell'ambito dei predetti sistemi di informazioni creditizie e banche dati, i Dati Personali saranno trattati attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza nell'esclusivo fine di perseguire le finalità sopra descritte.

Possono altresì venire a conoscenza dei Dati Personali in qualità di incaricati del trattamento – nei limiti dello svolgimento delle mansioni assegnate – persone fisiche appartenenti alle categorie dei consulenti e dei dipendenti delle società esterne nominate dai Responsabili, ma sempre e comunque nei limiti delle finalità di trattamento di cui sopra.

Titolari del trattamento dei Dati Personali sono le Cessionarie, con sede legale all'indirizzo per ciascuna sopra indicato.

Le Cessionarie informano, infine, che la legge attribuisce a ciascuno degli Interessati gli specifici diritti di cui all'art. 7 del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali; a mero titolo esemplificativo e non esaustivo, il diritto di chiedere e ottenere la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali, di conoscere l'origine degli stessi, le finalità e modalità del trattamento, l'aggiornamento, la rettificazione nonché, qualora vi abbiano interesse, l'integrazione dei Dati Personali medesimi.

Allo stesso modo gli Interessati possono richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (ai sensi dell'art. 7 del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali).

Gli Interessati potranno rivolgersi per ogni ulteriore informazione e per esercitare i diritti previsti all'art. 7 del Codice in Materia di Protezione dei Dati Personali, nel corso delle ore di apertura di ogni giorno lavorativo bancario, a Banco BPM S.p.A., Piazza Filippo Meda n. 4, Milano oppure all'indirizzo e-mail: [protezionedati@bancobpm.it](mailto:protezionedati@bancobpm.it).

8 novembre 2021

**Generalfinance S.p.A.**  
**Amministratore Delegato**  
**Massimo Gianolli**